

CALL NO.

CA20N

CC

-Z 202

GOVT

Government  
Publications

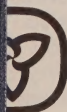
nce

...you  
can't  
drive  
without  
it.

20

as passed a law making  
le insurance compulsory.  
or vehicle on the road must  
nimum of \$200,000 third  
lity insurance.

cket has been prepared to  
e you with Ontario's new  
ory Automobile Insurance  
ssist you in choosing insur-  
ely.



Ontario

Ministry of  
Consumer and  
Commercial  
Relations

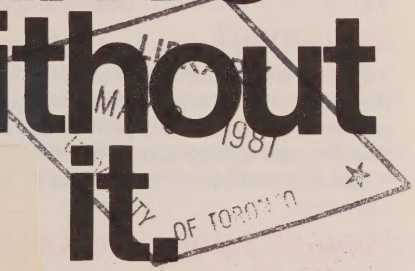




# Insurance ...you can't drive without it.

20

LA 20N  
C  
Z202



**Ontario has passed a law making automobile insurance compulsory. Every motor vehicle on the road must carry a minimum of \$200,000 third party liability insurance. This booklet has been prepared to familiarize you with Ontario's new Compulsory Automobile Insurance Act and assist you in choosing insurance wisely.**



Ontario

Ministry of  
Consumer and  
Commercial  
Relations

## Insurance . . . you can't drive without it

On December 1, 1979, Ontario's new Compulsory Automobile Insurance Act came into effect. Under the Act, Ontario drivers can no longer pay \$150 into the Motor Vehicle Accident Claims Fund and register a vehicle for use without insurance.

Vehicle owners must fill in a form stating they have insurance before registering a vehicle or renewing registration.

The owner of a vehicle who drives without insurance, provides false proof of insurance or permits another individual to drive the uninsured vehicle, will be liable to fines of \$500 to \$2500, suspension of his or her driver's licence for up to one year and impounding of the vehicle for up to three months.

## What if I have trouble getting insurance?

The new law guarantees that every motorist in Ontario has access to insurance coverage. It imposes penalties on insurance agents who refuse to provide and process an application for insurance and on insurance companies that refuse to provide coverage.

## How do I prove my car is insured?

Drivers must carry the pink liability card issued by all insurance companies when operating a motor vehicle. Failure to provide the card when requested by a police officer could result in fines of up to \$200.

## Must all types of vehicles be insured?

All registered motor vehicles including cars, vans, trucks and other commercial vehicles, motorcycles, moped and snowmobiles licensed for the highway must be insured.

## What is insurance?

Insurance is simply a contract between you and your insurance company that protects you from financial losses including claims against you. If you drive without insurance, you are liable not only to penalties under the law, but also for claims that may arise from an accident.

## What does the law require?

As of March 1, 1981, The Compulsory Automobile Insurance Act requires that vehicles on the road carry a minimum of \$200,000 third party liability insurance (an increase from the previous minimum of \$100,000).

## What is third party liability insurance?

Third party liability insurance protects the owner of a vehicle against injury or damage claims resulting from an accident for which he or she is responsible. It also protects others who drive the vehicle with the owner's permission. Third party liability insurance provides two basic coverages:

**Bodily injury:** This coverage pays claims resulting from death, injury or sickness of others as a result of an accident caused by you.

**Property damage:** This pays claims resulting from damage to the property of others when you are at fault. The coverage is referred to as third party liability because there are three parties involved in a claim: you as the first party, your insurance company the second, and the person making the claim against you, the third.

## What other protection is included?

Third party liability insurance policies also protect you with accident benefits coverage and uninsured motorist coverage.

**Accident benefits:** Under this coverage, you, all passengers in your vehicle and pedestrians struck by your car are entitled to immediate payment of claims regardless of who is responsible for the accident. The more important accident benefits coverages are:

- reasonable medical and rehabilitation expenses up to \$25,000 per person;
- loss of income payments at 80 per cent of gross weekly income up to \$140 per week;
- death benefits of \$10,000 for a head of household and/or the spouse, if living together, and \$2,000 for other dependents.

If you are in an accident with another insured vehicle, the company insuring that vehicle will pay accident benefits to the occupants regardless of who is at fault. Accident benefits would be paid to the driver and occupants of your vehicle by your own insurance company.



If you are at fault, however, and the claims made against you exceed accident benefits payments, you could still be liable for additional damages.

If you are a passenger in another vehicle, the company insuring that vehicle will provide coverage.

If you have liability insurance and are injured as a pedestrian, your own coverage will apply. You will not be covered, however, if you are travelling in a public vehicle such as a train, streetcar or taxi used for carrying paying passengers. There may be other exclusions in your policy, so check with your insurer and be sure you understand this coverage fully.

**Uninsured motorist coverage:** As of March 1, 1980, your automobile policy has also compensated you and all passengers in your vehicle for injuries caused by an uninsured or hit-and-run motorist. Property damage, however, including damage to your vehicle, may be recovered from your insurance company only if the owner and driver of the vehicle causing the accident can be identified.

If you are not satisfied in negotiations with your own insurance company, you may request arbitration to settle the dispute. You retain the right at all times to sue the driver and owner of the uninsured vehicle, although it would normally be more convenient to deal with your insurance company.

## How much insurance do I need?

The courts are awarding greater and greater damages to accident victims. These damages must be paid by the driver at fault and could take all of your earnings for the rest of your life if they are more than your policy covers.

Make sure you have adequate liability insurance. Although you are required by law to carry only \$200,000 third party liability insurance as of March 1, 1981, it is not uncommon to find a driver carrying \$500,000 liability or more, and the cost of extra coverage is surprisingly low.

**Underinsured motorist endorsement:** For a small extra premium, you can be protected to the same extent as you have chosen to protect others, by way of the liability limits in your policy. This is of particular interest to motorists with a high third party liability coverage.

For example: Let's suppose you carry a \$500,000 liability limit and you become injured in a car accident, and you are awarded a judgment of \$400,000. But the other motorist carries only a \$200,000 liability, and chances are that you could never collect the other \$200,000. With the new Underinsured Motorist Endorsement, your own insurance company would pay you the extra \$200,000 — in other words, the difference between the judgment and your liability limit.

## What other types of insurance should I consider?

In addition to liability insurance, you may also want to purchase collision and comprehensive insurance. The decision will depend to a great degree on the value of your automobile.

**Collision insurance:** If you are responsible for an accident, this optional coverage compensates you for damage to your vehicle. Most policies contain a deductible clause that means you are responsible for the first \$100 or \$250 of any loss. The cost of coverage decreases with the amount of the deductible, and it is therefore usually more practical and economical to purchase coverage with a \$250 deductible. You can claim on your collision insurance for most accidents in which your vehicle is damaged, regardless of fault. However, if another driver is responsible for the accident, his or her insurance company should pay for your damages.

**Fire and theft:** This basic coverage protects your automobile against fire damage or vehicle theft.

**Comprehensive:** This coverage protects you not only against fire and theft of the vehicle, but also for theft of parts such as hub caps, or a tape deck or radio that forms part of the vehicle. It also compensates you for broken windshields, vandalism, falling objects and other perils.

A \$25 deductible applies to all but fire claims and theft of the entire automobile.

## Am I covered outside Ontario?

Your policy covers you within Canada and the United States.

In addition, an Ontario resident injured in an accident in Quebec is entitled to the same compensation as a Quebec resident under that province's government insurance program, regardless of who is at fault. To simplify matters, claims would be paid by your own insurance company.

If you are taking your car to a foreign country, check first with your insurance representative.

## How do I buy insurance?

There are three ways to buy insurance:

- through an agent who represents one insurance company;
- through an independent agent or broker who represents more than one insurance company; or
- through direct contact with the company.

Rates vary from company to company, and depending on your experience and driving record, there could be a big difference in premiums. Ask your agent to compare rates among the companies he or she represents or approach a number of agents.

Read each policy carefully and ask about every clause or restriction you don't understand. Make sure you understand fully the details of your coverage. Remember, when you buy a policy, you are signing a legal document. Giving false information could invalidate the policy.

## Where can I get more information?

Before you decide on automobile insurance, be sure you know all the facts. The Insurance Bureau of Canada offers a booklet titled *Car Insurance Explained* that is available from its offices at 181 University Ave., Toronto, Ont. M5H 3M7.

The Ministry of Consumer and Commercial Relations can provide a booklet titled *The basic consumer guide to insurance*. For more information write the Consumer Information Centre at 555 Yonge St., Toronto, Ont. M7A 2H6 or call collect: 416-963-1111.



## Consumer Services Bureaus

250 Windsor Ave., 6th Floor  
Windsor, Ont. N9A 6V9  
(519) 254-6413

Box 5600, Terminal A  
London, Ont. N6A 2P3  
(519) 679-7150

143 Main St. E., Room 206  
Hamilton, Ont. L8N 1G4  
(416) 529-8177

555 Yonge St.  
Toronto, Ont. M7A 2H6  
(416) 963-0321

139 George St. N.  
Peterborough, Ont. K9J 3G6  
(705) 743-8728

1673 Carling Ave., Suite 102  
Ottawa, Ont. K2A 1C4  
(613) 725-3679

199 Larch St., 5th Floor  
Sudbury, Ont. P3E 5P9  
(705) 675-4378

P.O. Box 5000  
Thunder Bay, Ont. P7C 5G6  
(807) 475-1641

# CONSTITUTIONAL HISTORY

The history of the constitution of the United States is a subject of great importance and interest to all citizens.

The first part of the constitution is the preamble, which sets forth the purpose and objectives of the government.

The second part of the constitution is the declaration of independence, which states the reasons for the separation from Great Britain.

The third part of the constitution is the declaration of rights, which guarantees the fundamental rights of the people.

The fourth part of the constitution is the declaration of the powers of the government, which defines the scope of the federal government's authority.

The fifth part of the constitution is the declaration of the powers of the states, which defines the scope of the state governments' authority.

The sixth part of the constitution is the declaration of the powers of the judiciary, which defines the scope of the federal judiciary's authority.

The seventh part of the constitution is the declaration of the powers of the executive branch, which defines the scope of the president's authority.

The eighth part of the constitution is the declaration of the powers of the legislative branch, which defines the scope of the Congress's authority.

The ninth part of the constitution is the declaration of the powers of the executive branch, which defines the scope of the president's authority.

The tenth part of the constitution is the declaration of the powers of the legislative branch, which defines the scope of the Congress's authority.

The eleventh part of the constitution is the declaration of the powers of the executive branch, which defines the scope of the president's authority.

The twelfth part of the constitution is the declaration of the powers of the legislative branch, which defines the scope of the Congress's authority.

The thirteenth part of the constitution is the declaration of the powers of the executive branch, which defines the scope of the president's authority.

The fourteenth part of the constitution is the declaration of the powers of the legislative branch, which defines the scope of the Congress's authority.

The fifteenth part of the constitution is the declaration of the powers of the executive branch, which defines the scope of the president's authority.

The sixteenth part of the constitution is the declaration of the powers of the legislative branch, which defines the scope of the Congress's authority.

The seventeenth part of the constitution is the declaration of the powers of the executive branch, which defines the scope of the president's authority.

The eighteenth part of the constitution is the declaration of the powers of the legislative branch, which defines the scope of the Congress's authority.

The nineteenth part of the constitution is the declaration of the powers of the executive branch, which defines the scope of the president's authority.

The twentieth part of the constitution is the declaration of the powers of the legislative branch, which defines the scope of the Congress's authority.

## Bureaux des Services au consommateur

250, av. Windsor  
Windsor (Ontario) N9A 6V9  
(519) 254-6413

Boîte 5600, Succursale A  
London (Ontario) N6A 2P3  
(519) 679-7150

143-est, rue Main, Bureau 206  
Hamilton (Ontario) L8N 1G4  
(416) 529-8177

555, rue Yonge  
Toronto, (Ontario) M7A 2H6  
(416) 963-0321

139-nord, rue George  
Peterborough (Ontario) K9J 3G6  
(705) 743-8728

1673, av. Carling, Bureau 102  
Ottawa (Ontario) K2A 1C4  
(613) 725-3679

199, rue Larch, 5<sup>e</sup> étage  
Sudbury (Ontario) P3E 5P9  
(705) 675-4378

Boîte postale 5000  
Thunder Bay (Ontario) P7C 5G6  
(807) 475-1641



## Comment souscrire une assurance?

- Il existe trois moyens de souscrire une assurance:
  - par l'intermédiaire d'un agent représentant une compagnie d'assurance;
  - par l'intermédiaire d'un agent ou courtier indépendant représentant plus d'une compagnie d'assurance;
  - directement auprès d'une compagnie d'assurance.

Les taux varient d'une compagnie à l'autre et dépendent de l'expérience de conduite et des antécédents; les primes peuvent varier énormément. Demandez à votre agent de comparer les primes exigées par les différentes compagnies qu'il représente, ou adressez-vous à plusieurs agents. Lisez attentivement la police et renseignez-vous sur chaque clause pour être bien sûr de les comprendre. Examinez en détail la garantie offerte par la police. N'oubliez pas qu'en souscrivant une assurance, vous signez un document qui a valeur légale. Toute fausse déclaration risque d'en entraîner l'invalidation de la police.

## Où peut-on obtenir de plus amples renseignements?

Avant de prendre une décision, assurez-vous de disposer de tous les faits en main. Le Bureau d'assurance du Canada publie une brochure intitulée "Car Insurance Explained" (il n'existe pas de version française) que vous pouvez vous procurer à ses bureaux, au 181, avenue University, Toronto M5H 3M7. Le ministère de la Consommation et du Commerce peut aussi vous remettre une brochure intitulée "L'assurance et vous — Guide pour les consommateurs." Pour de plus amples renseignements, s'adresser au Centre d'information des consommateurs, 555, rue Yonge, Toronto M7A 2H6, ou en appelant à frais virés le 1-416-963-1111.

**Assurance-collision:** si vous êtes responsable d'un accident, cette assurance complètementaire vous rembourse les dégâts causés à votre véhicule. La plupart des polices mentionnent une franchise qui représente les premiers \$100 ou \$250 des pertes ou des dommages. Plus la franchise est élevée, moins l'assurance coûte cher; il est en général plus pratique et plus économique de contracter une assurance avec franchise de \$250. La plupart des accidents dans lesquels votre véhicule est endommagé, quel que soit le responsable, sont couverts. Mais si toutefois c'est l'autre conducteur qui est en tort, c'est son assurance qui devrait payer vos dommages.

**Incendie et vol:** cette garantie simple protège votre voiture contre les dommages dus aux incendies ou les vols du véhicule.

**Assurance tous risques:** cette assurance vous protège contre les incendies et les vols du véhicule, contre le vol de pièces détachées comme les enjoliveurs, les radio ou magnétophone à cassettes intégrés à votre véhicule. Elle assure aussi le remboursement en cas de bris du pare-brise, de vandalisme, de chutes d'objets ou d'autres risques. Une franchise de \$25 s'applique à tous les sinistres, à l'exception de l'incendie ou du vol de l'automobile.

## Est-ce que je suis protégé à l'extérieur de l'Ontario?

Votre police vous protège dans les limites territoriales du Canada et des États-Unis.

De plus, dans le cadre du régime d'assurance gouvernementale du Québec, tout résident de l'Ontario blessé dans un accident survenu au Québec a droit aux mêmes prestations qu'un résident du Québec, quel que soit le responsable. Pour simplifier la procédure, le paiement des indemnités sera effectué par votre compagnie d'assurance.

Si vous envisagez de conduire votre voiture dans un pays étranger, vérifiez auprès de votre agent avant de prendre le départ.

## De quelle garantie ai-je besoin?

Si vous n'êtes pas satisfait des négociations avec votre propre compagnie d'assurance, vous pouvez exiger l'arbitrage du cas pour régler le différend. Vous gardez à tout moment le droit de poursuivre le conducteur et le propriétaire du véhicule non assuré; il est bien souvent préférable et plus pratique de passer par votre compagnie d'assurance.

Les tribunaux accordent des dommages-intérêts de plus en plus élevés aux victimes d'accidents. Ces dommages doivent être payés par le conducteur en tort; s'ils sont supérieurs à la garantie maximale de votre police, vous pourriez bien passer le reste de votre vie à les payer.

Soyez certain d'avoir une assurance-responsabilité suffisante. Quoique, à compter du 1<sup>er</sup> mars 1981, la loi n'exige qu'une couverture de \$200,000 pour l'assurance au tiers, il est courant qu'un conducteur dispose d'une assurance-responsabilité de \$500,000 ou plus; les primes pour une telle couverture sont remarquablement modiques.

**Assurance contre les automobilistes insuffisamment assurés:** Moyennant une prime supplémentaire modique, vous pouvez revêtir votre police d'un avenant pour être vous-même protégé dans la même mesure que votre police d'assurance protège les autres. Ceci est particulièrement intéressant pour les automobilistes munis d'une forte assurance-responsabilité au tiers.

Par exemple, supposons que votre assurance est de \$500,000 et qu'après avoir été blessé dans un accident le tribunal vous accorde \$400,000 de dommages mais que l'automobiliste fautif n'a qu'une assurance de \$200,000. Il est fort probable que vous n'obtiendrez jamais les autres \$200,000. Grâce au nouvel avenant de votre police d'assurance qui vous protège contre les automobilistes insuffisamment assurés, votre propre compagnie d'assurance vous paiera les \$200,000 supplémentaires — soit, la différence entre la décision du tribunal et votre assurance.

## Quels autres types d'assurance dois-je envisager?

En plus de l'assurance-responsabilité, il existe aussi une assurance-collision et une assurance tous risques. La décision dépend en grande partie de la valeur de votre véhicule.



**Indemnisation en cas d'accident:** cette clause stipule que vous avez droit, ainsi que tous les passagers de votre véhicule et les piétons heurtés par votre voiture, au paiement immédiat d'indemnités, quel que soit le responsable de l'accident. Voici les indemnités les plus importantes payées en cas d'accident:

- frais de soins médicaux et de réadaptation raisonnable jusqu'à concurrence de \$25,000 par personne
- indemnités de perte de revenu représentant 80 pour cent du revenu brut hebdomadaire, jusqu'à concurrence de \$140 par semaine
- indemnité de \$10,000 en cas de décès du chef de famille et/ou de son épouse s'ils vivent en cohabitation, et de \$2,000 pour les autres personnes à charge.

Si vous êtes impliqué dans un accident avec un autre véhicule assuré, la compagnie assurant ce véhicule paie les indemnités d'accident à ses occupants, quel que soit le responsable. Votre propre compagnie d'assurance paie les indemnités pour le conducteur et les passagers de votre véhicule.

Si toutefois vous êtes responsable et que les réclamations dépassent le maximum couvert par les indemnités, vous pouvez être tenu de payer des dommages supplémentaires.

Si vous êtes passager d'un autre véhicule, c'est la compagnie assurant ce véhicule qui vous protège. Par contre, si vous êtes blessé comme piéton et que vous disposez d'une assurance-responsabilité, c'est votre assurance qui vous protège. Vous n'êtes toutefois pas protégé si vous voyagez à bord d'un véhicule de transport en commun comme un train, un tramway ou un taxi transportant des passagers payants. Il est aussi possible que votre police dispose d'autres clauses limitatives; il est préférable de vérifier auprès de votre assureur et de bien comprendre la couverture fournie.

### **Protection contre les conducteurs non assurés:**

depuis le 1<sup>er</sup> mars 1980, votre police automobile vous paie aussi des indemnités, ainsi qu'aux passagers de votre véhicule, pour les blessures dues à des conducteurs non assurés, ou en cas d'accident avec délit de fuite. Mais attention, les dégâts matériels, dont les dégâts causés à votre véhicule, ne peuvent être remboursés par la compagnie d'assurance que si le propriétaire et le conducteur du véhicule en faute peuvent être identifiés.

## Qu'est-ce qu'une assurance?

Une assurance est tout simplement un contrat passé entre vous-même et votre compagnie d'assurance pour vous protéger des pertes financières et des plaintes formulées contre vous. Si vous conduisez sans assurance, vous êtes responsable des sanctions imposées par la loi comme des plaintes ou réclamations qui peuvent être entraînées par un accident.

## Qu'est-ce qui est exigé par la loi?

A dater du 1<sup>er</sup> mars 1981, la loi sur l'assurance automobile obligatoire stipule que les véhicules circulant sur les routes doivent être protégés par une assurance responsabilité au tiers d'un montant minimum de \$200,000 (deux fois plus que le minimum précédent de \$100,000).

## Qu'est-ce que l'assurance-responsabilité au tiers?

L'assurance-responsabilité au tiers protège le propriétaire d'un véhicule des demandes d'indemnité pour blessure ou dommage causé par un accident dont il est responsable. Elle protège aussi les autres personnes conduisant le véhicule avec la permission de son propriétaire. L'assurance-responsabilité au tiers offre deux garanties principales:

**Blessures corporelles:** cette garantie couvre les sinistres dus à des décès, blessures, maladies de tiers entraînés par un accident dont vous êtes responsable.

**Dommages matériels:** cette clause couvre les sinistres résultant de dommages matériels à la propriété des tiers lorsque vous êtes en faute. Ce type d'assurance est appelé assurance-responsabilité au tiers car trois parties sont impliquées dans un sinistre: vous êtes la première partie, votre compagnie d'assurance est la seconde et la personne soumettant une réclamation contre vous est la troisième, ou le tiers.

## Quelles autres protections sont offertes?

Les polices d'assurance-responsabilité au tiers vous assurent aussi une indemnisation en cas d'accident et une protection contre les conducteurs non assurés.

## L'assurance . . . vous ne pouvez pas prendre le volant sans elle

La nouvelle loi sur l'assurance automobile obligatoire de l'Ontario est entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> décembre 1979. Selon cette loi, les conducteurs ontariens n'ont plus la possibilité de verser une somme de \$150 au Fonds d'indemnisation des victimes d'accidents d'automobile pour faire immatriculer un véhicule et l'utiliser sans assurance.

Avant de faire immatriculer un véhicule ou de faire renouveler leur immatriculation, les propriétaires de véhicules doivent remplir un formulaire déclarant qu'ils sont assurés.

Le propriétaire d'un véhicule qui circule sans assurance, soumet une preuve d'assurance falsifiée ou permet à un autre conducteur de conduire le véhicule non assuré, est passible d'amendes de \$500 à \$2,500, de la suspension de son permis de conduire pour une durée maximale d'une année et de la saisie du véhicule pour une durée pouvant atteindre trois mois.

## Et si j'ai du mal à me faire assurer?

La nouvelle loi garantit l'accès à l'assurance pour tous les conducteurs de l'Ontario. Elle impose des sanctions aux agents d'assurance qui refusent de fournir et de traiter les demandes d'assurance, comme aux compagnies d'assurance qui refusent de délivrer des polices.

## Comment prouver que ma voiture est assurée?

Les conducteurs doivent avoir en leur possession la petite carte rose émise par toutes les compagnies d'assurance lorsqu'ils conduisent un véhicule automobile. La non présentation de cette carte à la demande d'un agent de police peut entraîner une amende atteignant \$200.

## Est-ce que tous les types de véhicules doivent être assurés?

Tous les véhicules automobiles immatriculés, voitures, camionnettes, camions et autres véhicules commerciaux, motocyclettes, cyclomoteurs et motos neiges pouvant être utilisés sur route doivent être assurés.



# L'assurance ...vous ne pouvez pas prendre le volant sans elle.

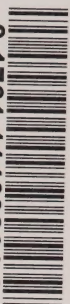
L'Ontario vient d'adopter une loi rendant obligatoire l'assurance automobile. Tous les véhicules automobiles circulant sur les routes doivent être protégés par une assurance-responsabilité au tiers d'un montant minimum de \$200,000. Cette brochure a pour but de vous permettre de prendre connaissance de la nouvelle loi sur l'assurance automobile obligatoire de l'Ontario (The Compulsory Automobile Insurance Act); elle vous aidera à choisir en toute connaissance de cause votre assurance.



Ministère de  
la Consommation  
et du  
Commerce  
Ontario







3 1761 11469861 6